

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АКСТОН»

Примітки до фінансової звітності за 2023 рік .

1. Інформація про компанію з управління активами:

Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКСТОН" (код ЄДРПОУ 42796756) (далі- Товариство), зареєстроване 05 лютого 2019 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вул. Д. Дорошенка, буд. 18, офіс 422 м. Київ, 01042, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів. Товариство має ліцензію , видану рішенням НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), №613 від 16.10.2019 р., строк дії – не обмежений.

У звітному періоді Товариство здійснювало управлінням активами ПВНЗІФ «Казкова оселя», код ЄДРІСІ -23300805 (далі – Фонд).

Кількість працівників станом на 31.12.2023 р. склала 4 особи.

Станом на 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	Розмір внеску, грн.	Розмір частки у Статутному фонді, %
Юкиш Тетяна Пилипівна	770 000,00	11
Токарський Юрій Григорович	70 000,00	1
Оленяк Володимир Володимирович	1 540 000	22
Мацюк Наталія Олександрівна	1 540 000	22
Кундик Володимир Олександрович	1 540 000	22
Мельник Тарас Мирославович	1 540 000	22
Разом	7 000 000	100

2. Загальна основа формування фінансової звітності:

Фінансова звітність Товариства (далі - фінансова звітність) є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Товариство при складанні фінансової звітності не застосовує вимоги стандартів МСФЗ 4, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 11, МСБО 20 та МСБО 41 у зв'язку з відсутністю діяльності регламентованої такими стандартами.

Нові та замінені МСФЗ і Тлумачення фінансової звітності:

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2023 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Стандарти і тлумачення	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:
<p>Поправки до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності» - класифікація зобов'язань як поточні та непоточні <i>Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.</i></p>	<p>01 січня 2024 року</p>
<p>Поправки до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності» - дргвгострокові зобов'язання з ковенанатами <i>Суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право</i></p>	<p>01 січня 2024 року</p>

<p>суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітнього періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітнього періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітнього періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.</p>	
<p>МСФЗ 16 «Оренда» - зобов'язання з оренди, які виникають від операцій продажу та зворотної оренди Суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>
<p>МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»- Розкриття інформації про Угоди про фінансування постачальників Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати</p>	<p>01 січня 2024 р</p>

<p><i>тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</i></p>	
<p>МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - відсутність можливості обігу <i>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</i></p>	<p>01 січня 2025 р</p>

Очікується, що нові стандарти, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Валюта звітності:

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності:

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не зміг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Початок 24.02.2022 війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Фонду, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Управлінським персоналом Товариства був зроблений аналіз здатності продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усі можливі заходи для мінімізації будь-яких наслідків.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКСТОН» був переведений на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва Товариства.

Очікуваний вплив на наступний звітний період:

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність підприємств, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Хоча управлінській персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити не можливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Рішення про затвердження фінансової звітності:

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2023 року затверджена до випуску та засвідчена підписами осіб, наділених владними повноваженнями – 24 січня 2024 р.

Звітний період фінансової звітності:

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність є 2023 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики:

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, превалюванню сутності над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Товариства визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних актів НКЦПФР.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

На доречність інформації має вплив її характер та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація для того, щоб бути корисною.

Установити межу суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для визначення впливу дисконтування 5% підсумку всіх активів, зобов'язань відповідно;
- для визначення суттєвості інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів, межу суттєвості визначити на рівні 7% від чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
- виправлення помилок минулих періодів – 20 000,00 грн

Основа формування облікових політик:

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та подання фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда» та нових концептуальних основ фінансової звітності.

Інформація про зміни в облікових політиках:

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Форма та назва фінансових звітів:

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та Приміток до фінансової звітності Товариства, що складені у відповідності до МСФЗ.

Склад звітності: «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, «Звіт про рух грошових коштів» за 2023 рік, «Звіт про власний капітал» за 2023 рік, Примітки до фінансової звітності за 2023 рік.

Методи подання інформації у фінансових звітах:

Згідно МСФЗ та враховуючі НП(С)БО 1 "Звіт про сукупний дохід" передбачає подання витрат, визнаних у прибутку та збитку, за класифікацією, основаною на методі "Функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від діяльності Товариства у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Основа оцінки фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності:

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Визнання та оцінка фінансових інструментів:

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, якій обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти:

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у призначенні НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю:

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Щодо дебіторської заборгованості за договорами надання позик Товариство може застосовувати спрощений підхід до нарахування кредитного ризику під знецінення дебіторської заборгованості. Кредитний ризик визначається на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів, та залежить від кількості днів прострочення платежу. Розрахунок показника кредитного ризику може коригуватись на коефіцієнт, розрахований за структурою дебіторської заборгованості скоригованої на відсоткову ставку дебіторської заборгованості, суму боргу та строк погашення боргу. Відсотковий розмір показника кредитного ризику встановлюється наказом Товариства.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість:

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Зобов'язання:

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань:

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Забезпечення:

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв виплат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

Основні засоби:

До основних засобів відносяться активи вартість яких більше 20 тис. грн. та строк корисного використання яких перевищує один рік.

Обраною моделлю оцінки основних засобів є модель за собівартістю за мінусом амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності об'єкта основних засобів. Витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Основні засоби класифікуються за наступними групами та строком корисного використання:

- машини та обладнання - 5 років
- комп'ютерна техніка, засоби друку, телефони - 2 роки
- меблі - 4 роки

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації рівна нулю.

Матеріальні об'єкти із строком корисного використання більше 1 року та вартістю менше 20 000 грн. відносяться на витрати у повному обсязі у місяці передачі у використання та обліковуються як запаси.

Нематеріальні активи:

Первісно Товариство оцінює нематеріальні активи за собівартістю. У подальшому нематеріальні активи оцінюються за їх собівартістю за мінусом суми накопиченої амортизації. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного визнання активу.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів:

На кожному звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Оренда:

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

Згідно з МСФЗ 16 Орендар може вирішити застосувати звільнення для короткострокової оренди. Короткострокова оренда – це оренда з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування. Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди. Товариство визнає платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Визнання інвестиційної нерухомості:

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (житлове приміщення), утримувану на правах власності з метою збільшення вартості капіталу.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

(а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості:

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання:

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Облікові політики щодо податку на прибуток:

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Доходи та витрати:

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід від відсотків за депозитом відображається у відповідному періоді нарахування таких відсотків за умовами нарахування відсотків згідно кожного окремого договору.

Дохід від нарахування відсотків на залишок коштів за поточними рахунками відображається у відповідному місяці виплати таких відсотків

Дохід від відсотків за договорами позики відображається у відповідному періоді нарахування таких відсотків за умовами нарахування відсотків згідно кожного окремого договору.

Дохід від продажу цінних паперів відображається на дату розрахунків, але не раніше дати реєстрації права власності в депозитарному обліку за умови ведення такого обліку.

Дохід від фінансових активів, які потребують обов'язкової реєстрації в єдиних реєстраційних системах, відображається за датою реєстрації в таких реєстраційних системах.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Умовні зобов'язання та активи:

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Облікова політика Товариства розроблена з урахуванням видів діяльності та структури активів та зобов'язань Товариства та МСФЗ що регламентують таку діяльність та операції з відповідними активами та зобов'язаннями. У зв'язку з розширенням видів діяльності та зміною структури активів та зобов'язань, в облікову політику необхідно буде внести відповідні зміни.

4. Основні припущення, оцінки та судження:

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за

існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ:

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги у МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

Судження щодо справедливої вартості активів:

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів фінансових інструментів:

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів:

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очкується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації та реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовими інструментами вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але необов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання

кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю:

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інвестиційна нерухомість	Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий Дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Рівень ієрархії, справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	5800	5600	5800	5600
Грошові кошти	-	-	2 060	682	-	-	2 060	682

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Враховуючи склад та структуру активів Товариства, будь-яких переміщень між рівнями ієрархії у звітному періоді не відбувалося.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибутки/збитки Товариства у звітному періоді складає 200 тис. грн.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»:

Фінансові активи	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інвестиційна нерухомість, тис. грн.	5 800	5 600
Грошові кошти, тис. грн.	2 060	682

Товариство здійснює оцінку активів за справедливою вартістю. Протягом звітного періоду дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості складає 200 тис. грн. .

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів проміжної фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах:

Товариство далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства

6.1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року.

Основні засоби:

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства обліковується комп'ютерна техніка та меблі. Первісна вартість основних засобів складає 135 тис. грн. Товариство

нараховує амортизацію прямолінійним методом. Встановлений строк корисного використання - 2 роки. Протягом звітного періоду амортизаційні відрахування склали 21 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість основних засобів складає 55 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року основні засоби не обмежені на право власності, не передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Протягом звітного періоду зменшення корисності та переоцінки вартості основних засобів не відбувалось.

Нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство має у складі нематеріальних активів програмне забезпечення 1С «Бухгалтерія». Балансова вартість активу складає 25 тис. грн. Строк корисного використання - 10 років. Нарахована амортизація протягом звітного періоду склала 3 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість:

Балансова вартість інвестиційної нерухомості Товариства станом на 31.12.2023 року оцінюється за справедливою вартістю у сумі 5 800 тис. грн. Житлова квартира, що включена в активи Товариства на правах власності станом на 31.12.2023 року, не амортизується.

Дебіторська заборгованість:

Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість Товариства складає 756 тис. грн., у т.ч.:

- дебіторська заборгованість за виданими авансами - 33 тис. грн.
- дебіторська заборгованість винагороди КУА – 723 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року дебіторська заборгованість Товариства складає 23 тис. грн., у т.ч.:

- дебіторська заборгованість за виданими авансами - 21 тис. грн.
- дебіторська заборгованість винагороди КУА – 2 тис. грн.

Первісна і подальша оцінки дебіторської заборгованості здійснювались протягом звітного періоду за вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Ефективна ставка відсотка становить - 15%. У зв'язку з тим, що різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості та амортизованою вартістю знаходиться в межах суттєвості, яка визначена обліковою політикою Товариства, ця заборгованість має несуттєвий вплив на показники фінансової звітності та відображена в Звіті про фінансовий стан (Звіт про сукупний дохід) за номінальною вартістю, котра дорівнює сумі погашення.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Пролонгована та прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Резерв під очікувані кредитні збитки від зменшення корисності дебіторської заборгованості не створювався.

Грошові кошти:

Грошові операції протягом звітного періоду проводилися у національній валюті.

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти складають:

- на поточному рахунку Товариства, відкритому в АТ «ОТП Банк» у м. Києві – 682 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти складають:

- на поточному рахунку Товариства, відкритому в АТ «ОТП Банк» у м. Києві – 2 060 тис. грн.

Більш детальний аналіз надійності банку наведений у розділі 7 «Цілі та політики фінансовими ризиками».

Власний капітал:

Станом на 31 грудня 2023 року власний капітал Товариства складає 7 054 тис. грн., у т.ч.:

- зареєстрований (пайовий) капітал -7 000 тис. грн.
- резервний капітал – 40 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 762 ти. грн.

У звітному періоді зміни у власному капіталі відбулись за рахунок отримання прибутку поточного періоду у сумі 704 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сплачений у повному обсязі та заборгованості учасників Товариства перед Товариством не має.

Кредиторська заборгованість:

Станом на 31.12.2022 року кредиторська заборгованість Товариства складає 8 тис грн., у т. ч.:

- кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток – 8 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року кредиторська заборгованість Товариства складає 155 тис грн., у т. ч.:

- кредиторська заборгованість з ведення господарської діяльності – 0 тис. грн.
- кредиторська заборгованість з податку на прибуток – 155 тис. грн.

Забезпечення:

Станом на 31.12.2023 року забезпечення нарахованого на суми оплати відпусток склали – 5 тис. грн.

Оренда:

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство має Договір оренди за яким орендує приміщення, яке використовується Товариством для здійснення його діяльності Товариство не має обґрунтованої впевненості у реалізації можливості продовжити оренду або придбати базовий актив. Товариство відносить договір оренди до короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування, використовуючи звільнення яке передбачене МСФЗ 16 «Оренда». Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. За звітний період сплачені орендні платежі склали 188 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за орендними платежами відсутня.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має активів або зобов'язань які повинні бути визнанні на виконання вимог МСФЗ 16.

6.2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік.

Доходи та витрати:

	2023 рік	2022 рік

Дохід з реалізації послуг з управління активами ПФ, тис. грн.	1 452	691
Дохід від переоцінки заборгованості, тис. грн.	542	
Переоцінка інвестиційної нерухомості, тис. грн	200	9
Всього доходів, тис. грн.	2 194	700
Адміністративні витрати, тис. грн. у т.ч.:		
Витрати на персонал, тис. грн.	410	304
у т.ч. відрахування на соціальні внески	74	56
Витрати на оренду приміщення, тис. грн.	188	169
Інформаційні послуги, тис. грн.	21	
Витрати на придбання МНМА, тис. грн.		40
Членські внески до УАІБ, тис. грн.	40	40
Нарахування резерву відпусток, тис. грн.	3	20
Послуги аудитора, тис. грн.	53	38
Податок на нерухомість, тис. грн.	6	6
Інші витрати на ведення господарської діяльності Товариства, тис. грн.	36	11
Освітні послуги, тис. грн.	9	3
Амортизація, тис. грн.	24	24
Витрати від переоцінки дебіторської заборгованості, тис. грн.	545	
Всього витрат, тис. грн.	1 335	655

Протягом звітнього періоду Товариство отримало прибуток у сумі 859 тис. грн. Відрахування до резервного капіталу склали 40 тис. грн., податок на прибуток – 155 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року нерозподілений прибуток Товариства складає – 762 тис. грн.

6.3 «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом) за 2023 рік:

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових

коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, фінансової діяльності Фонду.

	2023 рік	2022 рік
Винагорода КУА, тис. грн	2 172	650
Повернення ЄСВ, тис. грн.	1	
Отримання поворотної фінансової допомоги, тис. грн.	699	
Відшкодування витрат КУА, тис. грн.	54	71
Витрачання на оплату товарів/послуг, тис. грн.	(412)	(341)
Витрачання на оплату праці, тис. грн.	(278)	(200)
Витрачання на соціальні заходи, тис. грн.	(77)	(56)
Витрачання на податки та збори, тис. грн.	(68)	(48)
Податок на прибуток, тис. грн.	(8)	(10)
Податок на нерухомість, тис. грн.	(6)	(6)
Повернення поворотної фінансової допомоги, тис. грн.	(699)	
Інші витрачання, тис. грн.		(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1 378	55
Залишок коштів на початок періоду	682	627
Залишок коштів на кінець періоду	2 060	682

6.4 «Звіт про власний капітал» за 2023 рік:

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
2022 рік				
Залишок на початок 2022 року	7 000	3	58	7 061
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-		37	37
Відрахування до резервного капіталу		2	(2)	
Залишок на кінець періоду	7 000	5	93	7 098
2023 рік				

Залишок на початок року 2023	7000	5	93	7 098
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	704	704
Відрахування до резервного капіталу		35	(35)	
Залишок на кінець періоду	7 000	40	762	7 802

Облік Статутного капіталу та прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у «Звіті про власний капітал», відповідає «Балансу» (Звіту про фінансовий стан) та статутним документам Товариства:

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року становить 7 000 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства.

Розмір резервного капіталу – 40 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 року – 762 тис. грн.

Інші розкриття за МСФЗ:

Протягом звітнього періоду Товариство:

- не уклало жодної угоди, платіж за якими здійснюється на основі акцій та не мало впливу таких операцій на фінансовий стан Товариства згідно МСФЗ 2;
- не здійснювало операцій та інших подій які відповідають визначенню об'єднання бізнесу, не утворювало спільної діяльності об'єднань суб'єктів господарювання чи бізнесу під спільний контроль, не мало впливу коригування на фінансову звітність, що стосовно об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3;
- не мало активів, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримані для продажу та регламентовані МСФЗ 5;
- вид економічної діяльності Товариства має один звітний операційний сегмент та не поширюється на різні географічні регіони тому не регламентується МСФЗ 8;
- не має нематеріальних активів, облік яких регламентується МСБО 38;

7. Розкриття іншої інформації

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових інструментів:

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської

заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Оподаткування:

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство, яке управляє активами Інвестиційних Фондів, змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність Товариства не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Судові позови:

Станом на 31.12.2023 року Товариство не виступає в судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

Розкриття інформації про пов'язані сторони:

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

Інформація про пов'язаних осіб власників заявника - фізичних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кундик Володимир Олександрович	3028908931	42796756	Товариство обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Акстон»	з 01042, м. Київ, вул. Дорошенка Дмитра, буд. 18, оф. 422	22	-
2	Мацюк Наталія Олександрівна	3106309542	42796756	Товариство обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Акстон»»	з 01042, м. Київ, вул. Дорошенка Дмитра, буд. 18, оф. 422	22	-
3	Юкиш Тетяна Пилипівна	2061912386	42796756	Товариство обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Акстон»	з 01042, м. Київ, вул. Дорошенка Дмитра, буд. 18, оф. 422	11	-

4	Юкиш Максим Петрович (син Юкиш Т.П.)	3067620479	33228409	Товариство обмеженою відповідальністю «Авант геймс»	з	02217, м. Київ, вул. Закревського, буд. 22	0	Директор
5	Оленяк Володимир Володимирович	3070906133	42796756	Товариство обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Акстон»	з	01042, м. Київ, вул. Дорошенка Дмитра, буд. 18, оф. 422	22	-
6	Оленяк Володимир Михайлович (батько Оленяка В.В.)	2066904034	14293187	Товариство обмеженою відповідальністю «Екран»	з	43016, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Кафедральна, буд. 12	98,342	Директор
7	Оленяк Людмила Михайлівна (матір Оленяка В.В.)	2331113462	14293187	Товариство обмеженою відповідальністю «Екран»	з	43016, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Кафедральна, буд.12	1,658	-
8	Токарський Юрій Григорович (тесть Мельника Т.М.)	2167515213	42796756	Товариство обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Акстон»	з	01042, м. Київ, вул. Дорошенка Дмитра, буд. 18, оф. 422	1	-
9	Мельник Тарас Мирославович (зять Токарського Ю.Г.)	3002903513	42796756	Товариство обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Акстон»	з	01042, м. Київ, вул. Дорошенка Дмитра, буд. 18, оф. 422	22	-
10	Мельник Ірина Юріївна (дочка Токарського Ю.Г., дружина Мельника Т.М.)	3125303565	32273340	Товариство обмеженою відповідальністю «Альфа-луцьк»	з	43025, Волинська обл., м. Луцьк, просп. Волі, буд. 19	60	Директор
11	Мельник Ірина Юріївна (дочка Токарського Ю.Г., дружина Мельника Т.М.)	3125303565	38960785	Товариство обмеженою відповідальністю «Консалтингова компанія «Лісет»	з	43010, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Надрічна, буд. 1	30	Директор
12	Мельник Ірина Юріївна (дочка Токарського Ю.Г., дружина Мельника Т.М.)	3125303565	41204995	Товариство обмеженою відповідальністю «Дім парк сервіс»	з	43010, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Садовського, буд. 4	100	-
13	Мельник Ірина Юріївна (дочка Токарського Ю.Г., дружина Мельника Т.М.)	3125303565	39155074	Товариство обмеженою відповідальністю «Проміньпарксервіс»	з	43005, Волинська обл., м. Луцьк, просп. Президента Грушевського, буд. 2	0	Директор
14	Інші пов'язані особи Мацюк Н.О., Оленяка В.В., Юкиш Т.П., Токарського Ю.Г., Кундика В.О., Мельника Т.М. не володіють 10 і більше відсотків в господарських товариствах та не є керівниками в таких товариствах.							

Також пов'язаною особою Товариства є директор Бондар Олександр.

Товариство не бере участі у жодній юридичній особі.

Заробітна плата управлінському персоналу за 2023 року - 129 тис грн.:

у т.ч

- директор – 129 тис. грн.

Протягом звітнього періоду Товариство отримувало поворотну фінансову допомогу від учасників Товариства:

- Юкиш Т.П. у сумі 210 тис. грн.
- Оленяк В.В. у сумі 489 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року отримана фінансова допомога повернена учасникам Товариства та заборгованість відсутня.

Дочірніх, спільних та асоційованих підприємств Товариство не має. Материнського підприємства Товариство не має. Протягом звітнього періоду Товариство операцій з пов'язаними особами не здійснювало та залишків заборгованості між пов'язаними особами не має.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками:

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Станом на 31.12.2023 року, враховуючи склад активів, для Товариства кредитний ризик є найбільш суттєвим.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментом, як поточні та депозитні рахунки у банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництва Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів враховуються в першу чергу дані НБУ. Відповідно до цих даних рейтинговими компаніями складаються рейтинги банків.

Щодо надійності та стабільності банку, в якому відкрито рахунок

14 листопада 2023 року РА Кредит-Рейтинг повідомив про підтвердження кредитного рейтингу АТ «ОТП Банк» за національною шкалою на рівні uaAAA з прогнозом «розвитковий». Рейтинг знаходиться в Контрольному списку. Внесення рейтинга в Контрольний список означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, які можуть суттєво вплинути на кредитоспроможність банку .

https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/682/ Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується достатньо високою

кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами..

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариства дійшло висновку, що банки є надійними в тих умовах, в яких опинилася країна.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів керівництво Товариства враховує вимоги Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками». Згідно з вище зазначеним Положенням, грошові кошти, що знаходяться на поточному рахунку станом на 31.12.2023, віднесені до першої групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Основними методами управління кредитними ризиками Товариства є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

Ринковий ризик

Товариство може наражатись на виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Товариством, дотримання яких контролюється щоденно. Проте застосування такого підходу не завжди запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Складові ринкового ризику:

процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;

пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;

товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Ризик ліквідності

Ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних

активів. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність різних джерел. Керівництво також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності Компанії.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу Фонду.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Період, що закінчився	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	0	-	-	-	-	0
Поточна заборгованість за податку на прибуток	155	-	-	-	-	155
Поточні забезпечення	-	-	5	-	-	5
Всього	155	-	5	-	-	160

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Це ризик неможливості продовження діяльності Товариства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами. Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг щодо якості активів та структури капіталу для унеможливлення ризику банкрутства Товариства.

Управління капіталом:

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Протягом звітного періоду цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Товариство контролює капітал, застосовуючи коефіцієнт платоспроможності, що являє собою чисту заборгованість, поділену на сумарний капітал плюс чиста заборгованість. Товариство включає до складу чистої заборгованості процентні кредити та позики, торгіву та іншу кредиторську заборгованість і нараховані зобов'язання за вирахуванням грошових коштів та їх еквівалентів.

Товариство здійснює огляд структури капіталу Фонду на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності:	
- Зареєстрований капітал	7 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток	762 тис. грн.
- Резервний капітал	40 тис. грн.
Всього:	7 802 тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р.). року (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

- розмір власних коштів, станом на 31.12.2023 р. складає 7 074 600,04 грн
- норматив достатності власних коштів, станом на 31.12.2023 р. складає – 47,0339
- коефіцієнт покриття операційного ризику, станом на 31.12.2023 р. – 62,0195
- коефіцієнт фінансової стійкості, станом на 31.12.2023 р. складає - 0,9799
- норматив ліквідності активів - 0,5

Порівняльна інформація:

Повний пакет звітності за МСФЗ повинен містити порівняльну інформацію за 2 попередніх періоди. У «Звіті про власний капітал», затвердженими Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013 р., представлення такої інформації не передбачено. Для виконання вимог повного пакету за МСФЗ, Товариство надає «Звіт про власний капітал» за 2022 рік у Додатку 1 до Приміток

Події після дати балансу:

Між датою складання та датою затвердження фінансової звітності до випуску подій після дати балансу які могли вплинути на прийняття управлінських рішень, рішення користувачів та привести до змін фінансової звітності, не відбувалось.

Вплив гіперінфляції:

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження.

За даними коментаря НБУ щодо рівня інфляції у 2023 році від 11.01.2024 року стрімке зниження інфляції у 2023 році забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії. Очікується збереження помірної інфляції й у 2024 році. Для цього НБУ і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2024 році зберігаються, передусім через вплив війни.

Така інформація дозволяє зробити висновок, що Україна на цей час не є країною з гіперінфляційною економікою. Відповідно, фінансова звітність Товариства

з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКСТОН" не підлягає перерахунку із застосуванням МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Директор
ТОВ «КУА «АКСТОН»

Особа на яку покладено ведення
бухгалтерського обліку
ТОВ «КУА «АКСТОН»



Бондар О.В.

Тимощук О.М.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2	35	-	-	37
Залишок на кінець року	4300	7 000	-	-	5	93	-	-	7 098

Керівник

Бондар Олександр Володимирович

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку
ТОВ «КУА «АКСТОН»

Тимощук Ольга Михайлівна

